

KSH: 10112786-6419-122-08

Cg.: 08-02-000933

LÉBÉNY - KUNSZIGET TAKARÉKSZÖVETKEZET
(9155. Lébény Fő u. 85.)

2009. évi

Kiegészítő melléklete

Lébény, 2010. május 18.

I. Általános rész

I/1. A takarékszövetkezet bemutatása

Cégjogi forma: szövetkezeti hitelintézet

Alapítási időpont: 1957. év

Internetes honlapjának címe és elérhetősége: www.lebenyitakarek.hu

A takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló mód. 1996. évi CXII. törvény, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (jogelődje Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelete) engedélye alapján végzi. A tevékenység felsorolását az alapszabály tartalmazza.

A szövetkezet székhelye: 9155. Lébény, Fő u. 85.

I/2. A takarékszövetkezet számviteli politikája

A takarékszövetkezet számviteli politikáját a számviteli törvény és a hitelintézetre vonatkozó speciális beszámolási és könyvvezetési előírások figyelembevételével alakította ki.

A takarékszövetkezet 2009. évi éves beszámoló elkészítésekor az alábbi főbb jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a többször módosított 2000. évi C törvény a számvitelről (a továbbiakban Sztv.),
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 250/2000.(XII.24.) Kormányrendelet (a továbbiakban Korm. rend.),
- a többször módosított 1996. évi LXXXI. tv a társasági adóról és az osztalékadóról,
- a többször módosított 1996. évi CXII. tv a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról,
- a fenti jogszabályok alapján a takarékszövetkezetre vonatkozó felügyeleti előírások, valamint belső szövetkezeti szabályok.

A takarékszövetkezet kettős könyvvitelt vezet, az éves beszámolóját a hitelintézeti beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségről szóló kormányrendelet előírásai figyelembevételével készítette el.

A 2009. évi beszámoló fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2010. január 31.

Az eszközök és források értékelése

A takarékszövetkezet a forgóeszközzeit és a befektetett eszközzeit beszerzési értéken, illetve a megképzett értékvesztéssel csökkentett értéken értékelte és szerepeltette a mérlegében, figyelembe véve a számviteli kormányrendeletben előírt értékvesztési és egyéb céltartalék képzési kötelezettséget.

A takarékszövetkezet forrásait könyvszerinti értéken értékelte.

Értékvesztés, céltartalék

A takarékszövetkezet főkönyvi könyvelésében az eszközök között követel összeggel szerepeltetve mutatta ki a tulajdonosi részesedésekkel, ügyfelekkel szemben és egyéb eszközök után megképzett értékvesztés összegét

A mérleg forrás oldalán mutatja ki a nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalékot, az általános kockázati céltartalékot, valamint a függő és biztos kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot.

Az eszközök értékcsökkenése

A jogszabályok alapján a takarékszövetkezet az értékcsökkenési leírás elszámolásánál az alábbiak szerint járt el:

- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenést alkalmazta,
- a 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket a használatba vételkor egyösszegben számolta el,
- az immateriális javaknál a számviteli politika szerint megállapított értékcsökkenési leírást vette figyelembe,
- az értékcsökkenési leírást az üzembe helyezést, használatbavételt követő első napjától számolta el.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A takarékszövetkezet havonta főkönyvi kivonatot készít. A takarékszövetkezet a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárt készít, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a mérleg forduló napján meglévő eszközeit és forrásait.

I/3. A takarékszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének értékelése

a). Vagyoni helyzet elemzése

Az eszközök és források összegének és összetételének alakulása

Eszközök összegének és összetételének alakulása

Megnevezés	2009. év (eFt)	Aránya (%)	2008. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					összege	%-a
1. Pénzeszközök	135.037	2,9	152.006	3,3	-16.969	-11,2
2. Állampapírok	1.614.700	35,0	2.003.110	43,2	-388.410	-19,4
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	870.000	18,9	695.246	15,0	174.754	25,1
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.396.898	30,3	1.346.994	29,0	49.904	3,7
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	117.007	2,5	4.335	-	112.672	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	38.251	0,8	38.351	0,8	-100	-0,3
9. Immateriális javak	1.261	-	2.444	-	-1.183	-48,4
10. Tárgyi eszközök	312.717	6,8	295.724	6,4	16.993	5,7
12. Egyéb eszközök	14.941	0,3	22.418	0,5	-7.477	-33,4
13. Aktív időbeni elhatárolások	108.857	2,5	82.807	1,8	26.050	31,5
Összesen	4.609.669	100,0	4.643.435	100,0	-33.766	-0,7

Az eszközök értéke a bázishoz viszonyítva 33.766 eFt-tal, 0,7%-kal csökkent. Összetételében legjelentősebb változás az állampapírok 388.410 eFt csökkenése, a bankközi betétek 174.754 eFt növekedése, a hitelállomány 49.904 eFt összegű növekedése, az egyéb kibocsátású értékpapírok 112.672 eFt növekedése területén következett be.

Források összegének és összetételének változása

Megnevezés	2009. év (eFt)	Aránya (%)	2008. év (eFt)	Aránya (%)	Változás	
					Összege	%-a
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	61.053	1,3	45.585	1,0	15.468	33,9
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.052.596	87,9	4.095.219	88,2	-42.623	-1,0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	7.499	0,2	30.714	0,7	-23.215	-75,6
4. Egyéb kötelezettségek	27.127	0,6	32.874	0,7	-5.747	-17,5
5. Passzív időbeli elhatárolások	47.889	1,0	49.692	1,1	-1.803	-3,6
6. Céltartalékok	13.993	0,3	11.237	0,2	2.756	24,5
7. Hátrasorolt kötelezettség	5.850	0,1	11.700	0,2	-5.850	-50,0
8. Jegyzett tőke	64.370	1,4	64.030	1,4	340	0,5
10. Tőketartalék	4.774	0,1	4.774	0,1	-	-
11. Általános tartalék	38.970	0,9	36.094	0,8	2.876	8,0
12. Eredménytartalék	218.459	4,7	199.338	4,3	19.121	9,6
13. Lekötött tartalék	-	-	660	-	-660	-
14. Értékelési tartalék	43.057	1,0	43.057	0,9	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény	24.032	0,5	18.461	0,4	5.571	30,2
Összesen	4.609.669	100,0	4.643.435	100,0	-33.766	-0,7

A források értéke a bázishoz viszonyítva 33.766 eFt-tal, 0,7%-kal csökkent. Összetételében legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 15.468 eFt növekedése, a takarékbetétek 42.623 eFt összegű csökkenése, az értékpapír betétek 23.215 eFt összegű csökkenése területén következett be. Növelte a forrásállományt a nyereséges gazdálkodás 24.032 eFt összege.

Mérleg főösszeg alakulása

2009. év	2008. év	Változás	
		Összeg	%
4.609.669	4.643.435	-33.766	-0,7

A takarékszövetkezet mérleg főösszege a bázishoz viszonyítva 0,7 %-kal csökkent.

Saját tőke alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2008. év	Változás	
		Összeg	%
393.662	366.414	27.248	7,4

A takarékszövetkezet saját tőkéje a bázishoz viszonyítva 7,4 %-kal nőtt.

Szavatoló tőke alakulása

adatok eFt-ban

2009. év	2008. év	Változás	
		Összeg	%
395.492	366.521	28.971	7,9

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 7,9 % mértékben növekedett.

b). Pénzügyi - likviditási helyzet elemzése

A takarékszövetkezet éves likviditása folyamatosan biztosított volt. A kötelező jegybanki tartalékolásnak eleget tudott tenni, melyet a melléklet tartalmaz. Az év során nem volt szükség külső forrás igénybevételére.

c). Vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzet alakulása

A fontosabb vagyoni mutatók alakulása

1. Tőkeerősségi mutató

$$\begin{aligned} 2008. \text{ évben: } & \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{366.414 \times 100}{4.643.435} = 7,9 \% \\ 2009. \text{ évben: } & \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{összes forrás}} = \frac{393.662 \times 100}{4.609.669} = 8,5 \% \end{aligned}$$

A takarékszövetkezet tőkeerősségi mutatója 8,5 %, mely az előző évhez képest 0,6 %-kal nőtt.

2. Saját tőke növekedésének mértéke(eredmény ágon)

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{18.461 \times 100}{366.414} = 5,0 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{mérleg sz. e.} \times 100}{\text{saját tőke}} = \frac{24.032 \times 100}{393.662} = 6,1 \%$$

Az előző évhez képest a mutató értéke növekedett, melynek mértéke 1,1% .

3. Saját tőke és idegen források aránya

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{366.414 \times 100}{4.216.092} = 8,7 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{saját tőke} \times 100}{\text{kötelezettségek}} = \frac{393.662 \times 100}{4.154.125} = 9,5 \%$$

A saját tőke részaránya az összes idegen forráshoz viszonyítva 9,5 %, amely a bázishoz képest 0,8%-kal nőtt.

A fontosabb pénzügyi mutatók alakulása

1. Azonnali (operatív) likviditási mutató

$$\frac{\text{Pénzeszközök+látraszóló hitelintézettel szembeni követelés}}{\text{Látraszóló kötelezettségek}}$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{152.006 \times 100}{580.378} = 26,2 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{135.037 \times 100}{558.492} = 24,2 \%$$

A takarékszövetkezet azonnali likviditása az elmúlt időszakhoz képest 2 %-kal csökkent.

2. Hosszú távú likviditás alakulása

$$\frac{\text{Pénzeszközök} + \text{értékpapírok} + \text{hitelintézeti követelések} \times 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{2.854.697 \times 100}{4.126.419} = 69,2 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{2.736.744 \times 100}{4.067.600} = 67,3 \%$$

A bázishoz viszonyítva a hosszú távú likviditási mutató 1,9 %-kal csökkent.

A fontosabb jövedelmezőségi mutatók alakulása

1. A takarékszövetkezet jövedelmezőségének vizsgálata kamat-jövedelmezőségi mutató

$$\frac{\text{kamatkülönbözlet} \times 100}{\text{kapott kamatok és kamatjellegű bevételek}}$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{224.623 \times 100}{422.507} = 53,2 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{230.752 \times 100}{453.335} = 50,9 \%$$

A takarékszövetkezetnél 100 Ft jövedelmező kihelyezés 50,9 Ft-ba kerül.

2. Követelésportfólió minőségi mutatója

$$\frac{\text{Minősített követelések} \times 100}{\text{Ügyfél követelések}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{291.957 \times 100}{1.447.592} = 20,2 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{340.593 \times 100}{1.524.249} = 22,3 \%$$

A takarékszövetkezet követelés portfólió minőségi mutatója 22,3 %-ra nőtt.

3. Minősített hitelek fedezettsége

$$\frac{\text{Hitelek értékvesztése} \times 100}{\text{Összes hitelállomány}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{100.598 \times 100}{1.447.592} = 6,9 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{127.351 \times 100}{1.524.249} = 8,4 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 1,5 %-kal nőtt.

Hatékonyági mutatók

1. Árbevétel arányos adózott eredmény

$$\frac{\text{Adózott eredmény} \times 100}{\text{Összes árbevétel}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{23.078 \times 100}{380.667} = 6,1 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{28.761 \times 100}{412.446} = 7,0 \%$$

A takarékszövetkezetnél a mutató értéke a bázishoz képest 0,9 %-kal nőtt.

2. 1 főre jutó adózott eredmény

Adózott eredmény
Létszám

$$2008. \text{ évben: } \frac{23.078}{35 \text{ fő}} = 659,4 \text{ eFt/fő}$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{28.761}{36 \text{ fő}} = 798,9 \text{ eFt/fő}$$

3. Bérarányos jövedelmezőség

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{bérkölttség}} = \frac{224.623}{93.147} = 2,41$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{bérkölttség}} = \frac{230.752}{97.416} = 2,37$$

A takarékszövetkezet alkalmazottai a bérkölttség 2,37-szeresét termelték ki a közvetlen banküzemi tevékenységből.

4. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

$$2008. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{tárgyeszközök+immat. Javak}} = \frac{224.623}{298.168} = 0,8 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{\text{kamatkülönbözet}}{\text{tárgyeszközök+immat. javak}} = \frac{230.752}{313.978} = 0,7 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 0,1-kal csökkent.

5. Általános forrásköltség mutató

$$\frac{\text{Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések} \times 100}{\text{Rövid és hosszú lejáratú kötelezettség (egyéb köt. nélkül)}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{197.884 \times 100}{4.183.218} = 4,7 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{222.583 \times 100}{4.126.998} = 5,4 \%$$

A mutató értéke a bázishoz viszonyítva 0,7 %-kal nőtt.

6. Hitelmultiplikátor hatás

$$\frac{\text{teljes hitelállomány} \times 100}{\text{teljes betétállomány}} =$$

$$2008. \text{ évben: } \frac{1.447.592 \times 100}{4.125.933} = 35,1 \%$$

$$2009. \text{ évben: } \frac{1.524.249 \times 100}{4.060.095} = 37,5 \%$$

A mutató értéke a bázishoz képest 2,4%- kal nőtt.

A takarékszövetkezet a bázis évhez viszonyítva jelentős eredménynövekedést ért el, így a vagyoni és jövedelmi mutatók értékei növekedtek.

I/4.Egyéb, a mérleg eszköz és forrás tételeihez, valamint az eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó kiegészítő információk

A mérleg eszköztételeiben szereplő részvények, részesedések befektetési célra:

Részvények, részesedések befektetési célra

Megnevezés	Érték (eFt)
MTB Rt.	38.001
Hitelgarancia Rt.	100
Coopturist Rt.	0
Nyugat-Dunántuli Garancia Szöv.	0
Köt. Biztosító Egyesület	150
Összesen	38.251

A mérleg eszköztételeiben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontásban:

Magyar Állam és MNB által kibocsátott értékpapírok

Megnevezés	Érték (eFt)
Magyar államkötvény(M.2/a)	953.334
Hitelkonszolidációs államkötvény(M.2/b)	5.700
Diszkont kincstárjegy(M.(2/a)	655.666
Összesen	1.614.700

Hátrasorolt kötelezettségek

Alárendelt kölcsöntőke

Száma	Megnevezés	Érték (eFt)
	R.F.F. Rt alárendelt kölcsöntőke	5.850

Eredmény-kimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések:

Tagság és fizetett hozzájárulás

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFt)
1.	OBA	831
2.	OTIVA	1.063
	Összesen	1.894

Függő kamatok

Sorszám	Megnevezés	Érték (eFT)
1.	Vállalkozókkal szemben	5.004
2.	Lakossággal szemben	35.916
3.	Összesen	40.920

I/5. Értékvesztés, céltartalék képzés és felhasználás

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	adatok eFt	
			Felhaszn. / Felszab.	Záró állomány
Ügyfelekkel szemben	100.598	33.290	6.537	127.351
Részesedések után	1.177	100	-	1.277
Készletek után	23.544	-	-	23.544
Függő és jövőbeni köt. Után	37	468	502	3
Általános kockázati céltartalék	-	1.590	-	1.590
Egyéb céltartalék	11.200	1.200	-	12.400
Összesen	136.556	36.648	7.039	166.165

I/6. Hpt rendelkezéseknek való megfelelés

71.§ Saját tőke

A takarékszövetkezet saját tőkéje 393.662 eFt.

74.§ Szavatoló tőke

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéje 395.492 eFt.

75.§ (2) bekezdés Általános tartalékképzés

A takarékszövetkezet 2009. évben törvényben előirt általános tartalékát megképezte 2.876 eFt összegben, év végi állománya 38.970 eFt.

76.§ (1-2) bekezdés Fizetőképességi mutató

TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően 14,93 %

79.§ (2) bekezdés Nagykokázat vállalásának korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 25 %-a 98.873 eFt, melyet egy ügyfél követelés állománya sem halad meg, nagykokázat vállalása egyetlen kölcsön vonatkozásában sem áll fent.

82.§ (1) -(4) bekezdés Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kokázatvállalás

A takarékszövetkezet eleget tesz valamennyi bekezdésben foglalt előírásnak.

83.§ (1) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet szavatoló tőkéjének 15 %-át meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal nem rendelkezik.

83.§ (2) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet jegyzett tőkéjének 51 %-t meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal egy vállalkozásnál sem rendelkezik.

83.§ (3) bekezdés Befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet egyéb vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedésének teljes összege nem haladja meg a szavatoló tőke 60 %-át.

84.§ Ingatlan befektetések korlátozása

A takarékszövetkezet nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás ingatlan értékkel nem rendelkezik.

85.§ (1) bekezdés Egyéb befektetésre vonatkozó korlátozások

A takarékszövetkezet nettó értéken számított összes befektetése nem haladja meg a szavatoló tőke 100 %-t.

Megnevezés	Összeg (eFt)
Kereskedési és befektetési célú értékpapírok	1.731.707
Pénzügyi és nem pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és immateriális javak könyv sz. értéke	313.978
Részvények, részesedések	38.251
Összes befektetés	2.083.936
Levonható tétel Hpt. 85. § (3) bekezdés	1.733.068
b) pontja	100
C, d) pontjai	1.731.707
e) pontja szerint	1.261
Számított befektetés	350.868
Szavatoló tőke	395.492

A takarékszövetkezet megfelel a törvényi előírásoknak.

87.§(2) bekezdés Általános kockázati céltartalék képzés

A takarékszövetkezet általános kockázati céltartalékot 2009. évben 1.590 eFt összegben képzett. Az általános kockázati céltartalék 2009. december 31.-i állománya 1.590 eFt.

Az éves beszámoló aláírására jogosult személyek adatai:

Dudás Ferencné Elnök-ügyvezető
Abda, Akác u. 17
Németh Istvánné Ügyvezető-főkönyvelő
Mosonszentmiklós, Orgona u. 3

A könyvviteli szolgáltatásért felelős személy adatai:

Németh Istvánné Ügyvezető-főkönyvelő
Mosonszentmiklós, Orgona u. 3
Nyilvántartási szám:123.084

Könyvvizsgáló adatai:

Silver Tax Kft, 9028 Győr, Lovas u. 1.
MKVK nyilv. száma: 001478
Zsatku Tímea bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK nyilv. száma: 005815
2009. évben kifizetett könyvvizsgálói díj(áfás összeg):1.575.eFt

Mellékletek: Táblázatok II/1,2,4,5,6,7,8
III/1,3,4,
IV/1,2,3,4.

Lébény, 2010. május 18.

Dudás Ferencné
Elnök – Ügyvezető

Németh Istvánné
Ügyvezető-főkönyvelő

II/1.

**A hitelintézetekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2009.december 31.-én**

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Hitelintézetekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 06. sor)	850 000	20 000			870 000
Ebből:					
3/b. Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Eszköz 08. sor)	850 000	20 000			870 000
3/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Eszköz 09. sor)	850 000	20 000			870 000
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
3/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Eszköz 14. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

II/2.

**Az ügyfelekkel szembeni követelések
hátralévő futamidő lejárat szerint
2009.december 31.**

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Ügyfelekkel szembeni követelések (Mérleg Eszköz 24.sor)	194 676	282 034	522 054	398 134	1 396 898
Ebből:					
4/a. Pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg E 25.)	194 676	282 034	522 054	398 134	1 396 898
4/aa. Éven belüli lejáratú (Mérleg E 26. sor)	194 676	282 034			476 710
<i>Ebből :</i>					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
4/ab. Éven túli lejáratú (Mérleg E 29. sor)			522 054	398 134	920 188
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/3.
A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2009.december 31.-én

adatok eFt

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 01. sor)			61 053		61 053
Ebből:					
1/b. Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (Mérleg Források 03. sor)			61 053		61 053
1/ba. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 04. sor)					
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					
1/bb. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 09. sor)			61 053		61 053
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő					
- MNB-vel szemben					
- elszámolóházzal szemben					

II/4.
Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
hátralévő futamidő lejárat szerint
2009.december 31.

adatok eFt

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap- 1 év	1 év- 5 év	5 éven túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (Mérleg Források 19. sor)	4 020 394	30 912	1 290		4 052 596
Ebből:					
2/a. Takarékbetétek (Mérleg Források 20. sor)	3 719 502	29 516	901		3 749 949
2/ab. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 22. sor)	3 387 075	18 790			3 405 865
2/ac. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 23. sor)		10 726	901		11 627
2/b.Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (Mérleg Források 24. sor)	300 151	1 396	1 100		302 647
2/bb. Éven belüli lejáratú (Mérleg Források 28. sor)	74 116	1 396			75 512
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
2/bc. Éven túli lejáratú (Mérleg Források 31. sor)			1 100		1 100
Ebből:					
- kapcsolt vállalkozással szemben					
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					

II/5.

**Részvények, részesedések befektetési célra
2009. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Részvények, részesedések befektetési célra	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés
Nyitóállomány	38 351	38 001
Növekedés (+)		
Csökkenés (-)	100	
Átsorolás (+,-)		
Záróállomány	38 251	38 001
Mérleg sor	Mérleg Eszköz 63. sor	Mérleg Eszköz 64. sor

II/6.

**Az immateriális javak állományának alakulása
2009. december 31.**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1, Bruttó érték 2009.01.01-én	90	24 678	24 768
2, Növekedés (+)	320		320
3, Csökkenés (-)			
4, Átminősítés (+,-)			
5, Bruttó érték 2009.12.31.-én.(1+2-3+4)	410	24 678	25 088
6, Halmozott értékcsökkenés 2009.01.01	90	22 234	22 324
7, Értékcsökkenés növekedés (+)	320	1 183	1 503
8, Értékcsökkenés csökkenés (-)			
9, Értékcsökk. átmin. miatti vált. (+,-)			
10, Tárgyidőszaki écs. leírás (7-8+,-9)	320	1 183	1 503
11, Halmozott értékcsökkenés 2009.12.31.-én(6+10)	410	23 417	23 827
12, Nettó érték 2009.12.31.-én.(5-11)	0	1 261	1 261
Mérlegsor:			Mérleg Eszköz 73. sor

II/7.

**Pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások
állományának alakulása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berend., felszer., gépek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2009. 01. 01-jén	175 730	121 362	67 071	364 163
2. Növekedés (+)	72 510	21 639	36 245	130 394
3. Csökkenés (-)		-6 919	-95 556	-102 475
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2009.12.31.-én(1+2 - 3+, - 4)	248 240	136 082	7 760	392 082
6. Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén	19 915	93 143		113 058
7. Értékcsökkenés növekedés (+)	3 977	13 499		17 476
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)		-6 550		-6 550
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				0
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)	3 977	6 949		10 926
11. Halmozott értékcsökkenés 2009.12.31.-én (6+10)	23 892	100 092	0	123 984
12. Nettó érték 2009.12.31.-én(5 - 11)	224 348	35 990	7 760	268 098
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb				
Mérleg sor	Mérleg Eszköz 78. sor	Mérleg Eszköz 79. sor	Mérleg Eszköz 81. sor	Mérleg Eszköz 77. sor

II/8.

**Nem közvetlenül pénzügyi befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök és beruházások
állományának alakulása**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1. Bruttó érték 2009.01.01-én		1 592		1 592
2. Növekedés (+)				
3. Csökkenés (-)				
4. Átminősítés (+, -)				
5. Bruttó érték 2009.12.31.-én (1+2 - 3+, - 4)		1 592		1 592
6. Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén		30		30
7. Értékcsökkenés növekedés (+)				
8. Értékcsökkenés csökkenés (-)				
9. Értékcsökkenés átminősítése miatti változás (+, -)				
10. Tárgyidőszaki écs . leírás (7 - 8+, - 9)				
11. Halmozott értékcsökkenés2009.12.31.-én (6+10)		30		30
12. Nettó érték 2009.12.31.-én(5 - 11)		1 562		1 562
Ebből: ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog fajtánként: - bérleti jog - közmű hozzájárulás - egyéb				
Mérlegsor	Mérleg Eszköz 83. sor	Mérleg Eszköz 84. sor	Mérleg Eszköz 85.	Mérleg Eszköz 82. sor

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, valamint a nem pénzügyi szolgáltatási tevékenység ráfordításainak részletezése

Sorszám	Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
1.	Anyagköltség E 8/b-ből	10 958	12 840
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke E 8/b-ből	46 266	48 509
3.	Egyéb szolgáltatások értéke E 8/b-ből	30 063	41 979
4.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3) E 8/b.	87 287	103 328
5.	Béreköltség E 8/a,a	93 147	97 416
6.	Személyi jellegű egyéb kifizetések E 8/a,b	11 616	11 793
7.	Bérfelrakások E 8/a,c	33 174	32 243
8.	Személyi jellegű ráfordítások E 8/a.	137 937	141 452
9.	Értékcsökkenési leírás E/9.	18 492	18 979
10.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordításai (zálog) Mérleg 10/a. sor	17 175	16 381

III/3.
A takarékszövetkezet értékvesztése és céltartalék állománya
2009.december 31.-én

adatok eFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
<u>I. Mérleg eszköz oldalán</u>				
Hitelintézetekkel szembeni követelések után				
Ügyfelekkel szembeni követelések után	100 598	33 290	6 537	127 351
Értékpapírok után				
Részesedések után	1 177	100		1 277
Készletek után	23 544			23 544
Egyéb követelések után	0			0
Összesen	125 319			152 172
<u>II. Mérleg forrás oldalán</u>				
Függő és jövőbeni kötelezettségek után	37	468	502	3
Általános kockázati céltartalék		1 590		1 590
Egyéb céltartalék	11 200	1 200		12 400
Összesen	11 237	3 258	502	13 993
Mindösszesen (I. + II.)	136 556	3 258	502	166 165

III/4.

**A takarékszövetkezet kötelező jegybanki tartalék kötelezettségének teljesítése
2009. december 31.**

adatok eFt-ban

Hónap	Tartalékköteles forrás	Kötelező tartalék	Finanszírozása	
			saját erő	hitel
01. hó	4 016 383	80 328	80 328	
02. hó	4 124 837	82 497	82 497	
03. hó	4 161 624	83 232	83 232	
04. hó	4 104 598	82 092	82 092	
05. hó	4 006 980	80 140	80 140	
06. hó	3 957 023	79 140	79 140	
07. hó	3 940 821	78 816	78 816	
08. hó	3 929 652	78 593	78 593	
09. hó	3 932 274	78 645	78 645	
10. hó	3 924 691	78 494	78 494	
11. hó	3 912 732	78 255	78 255	
12.hó	3 959 403	79 188	79 188	

IV/1.

**A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma,
bérköltsége és személyi jellegű kifizetése állománycsoportonként**

adatok eFt-ban

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség		Személyi jellegű kifizetések	
	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év
Teljes munkaidős						
- szellemi	26,00	28,60	65 340	72 811	7 925	8 449
- fizikai						
- összesen	26,00	28,60	65 340	72 811	7 925	8 449
Részmunkaidős						
- szellemi						
- fizikai	4,00	3,60	1 688	1 462	280	255
- összesen	4,00	3,60	1 688	1 462	280	255
Nyugdíjas						
- szellemi	3,00	1,70	20 030	17 032	1 996	1 673
- fizikai	2,00	2,40	773	882	130	121
- összesen	5,00	4,10	20 803	17 914	2 126	1 794
Állományon kívül/ egyéb bér, tiszteletdíj			5 316	5 229	1 284	1 295
Összesen	35,00	36,30	93 147	97 416	11 615	11 793

IV/2.

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok eFt-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2008. év	2009. év	2008. év	2009. év
Igazgatóság	6	6	3 337	3 214
Felügyelő Bizottság	5	5	1 928	1 928
Összesen:	11	11	5 265	5 142

IV/3.

**Az igazgatóság, az ügyvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök
összege**

adatok eFt-ban

Megnevezés	Folyósított összeg		Fennálló tartozás összege		A kölcsön feltételei
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	
Lakásépítési kölcsön					
Egyéb kölcsön	250		200	101	általános

IV/4.

**A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosított tételek, társasági adó összege.
2009. december 31.**

		e Ft
		összege
1.	Adózás előtti eredmény	30 034
2.	Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	
2.1.	Társasági adó törvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés, imm. jav., tárgyi eszköz bármely jogcímen történő kivezetése során számított nyilv. érték. Kivétel a fejlesztési tartalék miatt már korábban figyelembe vett értékcsökkenés.	18 798
2.2.	A követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, a köv.bek. értékéből a Szt.alapján behajthatatlan rész, a köv.átruh., kiegyenlítő, ksz.értékét meghal. bev., legfeljebb a nyilvántartott értékvesztés.	
2.3.	Képzőművészeti alkotás besz. értéke, maximum az adóévi ber. 1%-ig, adóalap csökkentő 5év :20%/év	
2.4.	Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott - pénzügyileg rendezett - támogatás, juttatás.	
2.5.	Kapott osztalék, részesedés	
2.6.	Elévült -részjegy utáni osztalék rendkívüli árbevételként elszámolt összege.	
2.7.	Közhasznú szervezetek részére fizetett adomány igazolt összege (alapítvány igazolása alapján 1x, vagy 1,5X)	203
2.8.	Fejlesztési tart. képzése év végén (adózás előtti nyer.50%-a) az eredménytartalékból lekötött tartalékba történő átvezetésével.	
2.9.	Kis-és középvállalkozási támogatás összege, adózás előtti eredmény összegéig, de maximum 30 millió Ft-ig.	26 720
2.10.	Helyi iparüzési adó, adóévi ráfordításként elszámolt összegének 100 %-a.	6 280
Összesen: (2.1 - 2.10-ig)		52 001
3.	Adózás előtti eredményt növelő tételek	
3.1.	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás, im.javak és tárgyi eszközök értékesítése és selejtezése során ráfordításként elszámolt összeg.	18 979
3.2.	Céltartalék végkielégítésre	1 200
3.3.	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, elengedett követelés.	
3.4.	Költségként, ráfordításként elszámolt összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozás bevételszerző tevékenységével.	1 788
3.5.	Késedelmi pótlék, adóbírság, mulasztási bírság, járulékbírság (Art. Sz.)	
3.6.	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás - végleges pénzeszköz átadás.	
3.7.	Kapcsolt vállalkozás részére nyújtott kölcsön piaci és tényleges kamat közötti számított összeg.	
Összesen: (3.1 - 3.7-ig)		21 967
4.	Adóalap (1-2+3)	0
5.	Társasági adó fizetési kötelezettség (4.pont 50 M Ft-ig 10%, 50 M Ft felett 16%)	0

		2009.dec.31.
6.	Különadó	
6.1.	Adózás előtti eredmény.	30 034
6.2.	Növelő tényezők összege.	
	- Ellenérték nélkül adott támogatás	1 788
	- Térítés nélkül adott eszközök könyv szerinti értéke	
	- Eredmény terhére ráfordításként elszámolt átvállalt tartozás összege	
	- Ellenérték nélkül nyújtott szolgáltatás	
	Összes növelő tényező összege:	1 788
6.3.	Csökkentő tényezők összege.	
	- Kapott osztalék	
	- Kapott támogatás összege	
	- Ellenérték nélkül átvett eszköz értéke	
	- Bevételeként eredmény javára elszámolt, más által átvállalt tartozás	
	Összes csökkentő tényező összege:	0
6.4.	Adó alapja (6.1+6.2-6.3)	31 822
6.5.	Különadó összege (6.4pont pozitív összegex4%)	1 273
7.	Társasági adó mindösszesen (társaságiadó, különadó)	1 273